

## Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 06/4556

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Мороховський В.В.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента   | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"   |
| 2. Організаційно-правова форма   | Публічне акціонерне товариство   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | 26237202   |
| 4. Місцезнаходження  | Курсантська, 24, Дніпро, 49051   |
| 5. Міжміський код, телефон та факс   | (0562) 333-410, (0562) 333-452   |
| 6. Адреса електронної пошти  | bank@bankvostok.com.ua   |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/APA |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://bankvostok.com.ua/public>

(адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

## Зміст

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;   | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції.   | <input type="checkbox"/>            |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:  | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про випуски акцій емітента;  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про облігації емітента;  | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;   | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента.   | <input type="checkbox"/>            |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.  | <input type="checkbox"/>            |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря.   | <input type="checkbox"/>            |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.   | <input type="checkbox"/>            |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. | <input type="checkbox"/>            |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 13. Інформація про заміну управителя.  | <input type="checkbox"/>            |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою.   | <input type="checkbox"/>            |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.   | <input type="checkbox"/>            |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.  | <input type="checkbox"/>            |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:  | <input type="checkbox"/>            |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;   | <input type="checkbox"/>            |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;  | <input type="checkbox"/>            |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;   | <input type="checkbox"/>            |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.   | <input type="checkbox"/>            |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.  | <input type="checkbox"/>            |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).  | <input type="checkbox"/>            |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).  | <input type="checkbox"/>            |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.   | <input type="checkbox"/>            |

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 24. Проміжний звіт керівництва.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації.   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 26. Примітки.   | <input checked="" type="checkbox"/> |

До п. 4(2) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та до п. 4(3) "Інформація про собівартість реалізованої продукції". Інформація відсутня, тому що Емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

До п. 5(2) "Інформація про облигації емітента". Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» відсутні випуски облигацій, що знаходяться в обігу.

До п. 5(3) "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не є емітентом інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації.

До п. 5(4) "Інформація про похідні цінні папери". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

До п.6. "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб". Інформація відсутня, тому що емітент не є учасником в будь-яких інших юридичних особах.

До п.7. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря". Інформація відсутня, тому що посада корпоративного секретаря в штаті емітента не передбачена.

До п.9 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість".

Інформація відсутня, тому що у ПАТ «БАНК ВОСТОК» в звітному періоді не було вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість.

До п.10 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі ". За цінними паперами В ПАТ «Банк Восток» не встановлені обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, а також обмежень щодо кількості голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

До п.11 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски боргових цінних паперів, які мають забезпечення.

До п.12 "Інформація про конвертацію цінних паперів". Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски цінних паперів, за якими передбачена конвертація.

До п.13-18 Інформація відсутня, тому що ПАТ «БАНК ВОСТОК» не здійснював випуски іпотечних цінних паперів.

До п.19 "Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб`єктом забезпечення окремо)" Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуски забезпечених боргових цінних паперів.

До п.20 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)." Інформація відсутня, тому що ПАТ "БАНК ВОСТОК" не здійснював випуск цільових облигацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

До п. 21"Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку". Інформація відсутня, тому що Емітент складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

До п. 23"Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою " Станом на момент затвердження цього звіту проміжна фінансова звітність ПАТ "БАНК ВОСТОК" не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"

2. Дата проведення державної реєстрації		30.01.2009
3. Територія (область)	Дніпропетровська	
4. Статутний капітал (грн)		639103590,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		979
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	д/н	0
	д/н	0

9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління є Правління Банку. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
ТОВ "Аркадія"	49005, м. Дніпро, вул. Погребняка, 18, кв. 60	31573502
ТОВ ВКФ "Укрсельхозпром"	52400, Дніпропетровська область, Солонянський район, смт Солоне, вул. Чикмарьова, буд. 47, корп. 2.	30375662

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

#### 11. Банки, що обслуговують емітента:

- 1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
- 2) МФО банку 300001

- 3) IBAN UA763000010000032005113501026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ  
який обслуговує емітента за поточним  
рахунком у іноземній валюті
- 5) МФО банку 300001
- 6) IBAN UA963000010000000032075113501

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	204	18.10.2011	Національний Банк України	
Опис: на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Ліцензія діє та поновлюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ 263291	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність(депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ 263292	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ 286863	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				
Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ 286862	08.05.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії - необмежений				

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Макєєва Олена Володимирівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «бухгалтерський облік та аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПП «АКФ «ЮГТ Плюс», д/н, Аудитор
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
26.12.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 6 від 26.12.2019 р. обрано членом Наглядової Ради Макєєву Олену Володимирівну з 02.01.2020р. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: ПП «АКФ «ЮГТ Плюс» - аудитор.  
Загальний стаж роботи – 29 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Костельман Володимир Михайлович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність-"Менеджмент організацій", кваліфікація -"Магістр менеджменту"
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», 33870713, Генеральний директор
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Головою Наглядової Ради Костельмана Володимира Михайловича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ ГРУП», код ЄДРПОУ 33870713 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5) - Генеральний директор; ТОВ «Фоззі Груп», код ЄДРПОУ 39598970 (08132, м. Київ, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Промислова, 5В) – Директор (за сумісництвом).  
Загальний стаж роботи – 26 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.



## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Гнатенко Юрій Петрович
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища: 1. Дніпропетровський державний університет, спеціальність - "Правознавство", кваліфікація - "юрист"
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», 33870692, Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Гнатенка Юрія Петровича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: ПрАТ «ФОЗЗІ РІТЕЙЛ», код ЄДРПОУ 33870692 (02132, Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) - Заступник Генерального директора з адміністративних та юридичних питань.  
Загальний стаж роботи – 25 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Ліхота Дмитро Сергійович
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа», кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, 40009448, Виконавчий директор.
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Ліхоту Дмитра Сергійовича. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 - Начальник Департаменту фінансових інститутів та торговельного фінансування; Запад банк акціонерне товариство Подгориця ,Чорногорія, ідентифікаційний код юридичної особи 40009448 (81000, Montenegro, Podgorica, RIMSKI TRG BR.42) - Виконавчий директор  
Загальний стаж роботи – 25 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Кудинська Світлана Костянтинівна
3. Рік народження. 1979
4. Освіта. Вища: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія», кваліфікація - «Магістр економіки»
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.», д/н, Начальник відділу мультимодальних перевезень
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кудинську Світлану Костянтинівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: ТОВ «С.М.Т. Л.Т.Д.» - Начальник відділу мультимодальних перевезень; ZIM INTEGRATED SHIPPING SERVICES LTD, Company identification number : IMO 0177302 (9 Andrei Sakharov Street, Haifa, Israel) - knowledge and skills specialist/customer service strategy department (спеціаліст по обслуговуванню стратегічних клієнтів).  
Загальний стаж роботи - 19 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Дячук Ірина Борисівна
3. Рік народження. 1986
4. Освіта. Вища: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство», кваліфікація - "Магістр права"  
Спеціальність – спеціаліст з фінансів
5. Стаж роботи (років). 11
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ «Фоззі Рітейл», 33870692, Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Дячук Ірину Борисівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: АТ «Фоззі Рітейл», код ЄДРПОУ 33870692 (02132 Київська обл. м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5), Начальник відділу правового забезпечення операційної діяльності юридичного департаменту, заступник директора юридичного департаменту.  
Загальний стаж роботи - 11 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Кузнєцова Людмила Вікторівна
3. Рік народження. 1948
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 46
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Одеський національний економічний університет, д/н, Професор кафедри банківської справи
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Ради Кузнєцову Людмилу Вікторівну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: Одеський національний економічний університет - Професор кафедри банківської справи, Завідувач кафедри банківської справи.  
Загальний стаж роботи - 46 років  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Мороховський Вадим Вікторович
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - бухгалтерський облік, контроль та аналіз господарської діяльності; кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Голова Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
20.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.12 р.) призначено Головою Правління Мороховського В.В. (погоджено комісією НБУ 08.06.2012 року – рішення №408).  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Голова Правління.  
Загальний стаж роботи - 29 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Мороховська Лія
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність - "Банківська справа", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол №8 від 20.04.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Мороховську Лію Семенівну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Заступник Голови Правління.  
Загальний стаж роботи - 23 роки.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Путря Вікторія Іванівна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища: Тернопільська академія народного господарства, спеціальність - "Фінанси та кредит", кваліфікація - економіст
5. Стаж роботи (років). 33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягають розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
07.11.2011 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 40 від 04.11.11 р.) призначено Заступником Голови Правління Путрю Вікторію Іванівну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.  
Загальний стаж роботи - 33 роки.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Свобода Ганна Олегівна
3. Рік народження. 1971
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність: «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст
5. Стаж роботи (років). 28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Заступник Голови Правління
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Заступником Голови Правління Свободу Ганну Олегівну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ «БАНК ВОСТОК», код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - Заступник Голови Правління.  
Загальний стаж роботи - 28 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Боравльова Олена Леонідівна
3. Рік народження. 1969
4. Освіта. Вища: Донбаський гірничо-металургійний інститут, спеціальність - "Фінанси", кваліфікація – економіст
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник Центрального регіонального департаменту
7. Опис: 24.05.2012 р. Термін призначення не обмежено  
Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.12 р.) призначено Членом Правління Боравльову Олену Леонідівну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – начальник Центрального регіонального департаменту.  
Загальний стаж роботи - 26 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Панфілова Тетяна Георгіївна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність «Фінанси та кредит», кваліфікація економіст.
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Директор фінансовий
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
23.04.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 8 від 20.04.2011 р.) призначено Членом Правління Панфілову Тетяну Георгіївну.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Директор фінансовий.  
Загальний стаж роботи - 23 роки.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Чекерес Галина Вікторівна
3. Рік народження. 1966
4. Освіта. Вища: Одеський державний інститут народного господарства, спеціальність – «Бухгалтерський облік і аналіз господарської діяльності», кваліфікація - економіст.
5. Стаж роботи (років). 32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "БАНК ВОСТОК", 26237202, Начальник департаменту адміністрування активних операцій
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
24.05.2012 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 13 від 24.05.2012 р.) призначено Членом Правління Чекерес Галину Вікторівну.  
Загальний стаж роботи - 32 роки.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) – Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Мороховська Людмила Семенівна
3. Рік народження. 1946
4. Освіта. Вища: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит», кваліфікація - «економіст».
5. Стаж роботи (років). 54
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», 33722998, Президент
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Мороховську Людмилу Семенівну. Особа є представником акціонера ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ».  
Попередні посади за останні п'ять років: БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «МИЛОСЕРДЯ ВІКТОР», код ЄДРПОУ 33722998 (м.Одеса, Приморський р-н, вул.Осипова, буд.21) - Президент.  
Загальний стаж роботи – 54 роки.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада.           Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Сюскова Олена Петрівна
3. Рік народження.   1969
4. Освіта.           Вища: Одеський інститут інженерів морського флоту, спеціальність „Економіка та організація водного транспорту”, кваліфікація інженера-економіста
5. Стаж роботи (років).                   33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, Головний бухгалтер
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
17.07.2008 р. Згідно наказу Голови Правління ЗАТ «ХК БАНК» №711-К призначено Головним бухгалтером Сюскову Олену Петрівну.  
Загальний стаж роботи - 33 роки.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - головний бухгалтер  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада.           Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Родоманов Вадим Віталійович
3. Рік народження.   1968
4. Освіта.           Вища: 1. Сімферопольський державний університет ім. М.В. Фрунзе, спеціальність – «Радіофізика та електроніка», кваліфікація – радіофізик;  
2. Київський національний економічний університет, спеціальність – «маркетинг», кваліфікація – економіст.
5. Стаж роботи (років).                   24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ «БАНК ВОСТОК», 26237202, начальник Управління ризиками
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
12.08.2016 р. згідно до Рішення Спостережної Ради (Протокол № 43 від 12.08.2016 р.) призначено Членом Правління Родоманова Вадима Віталійовича.  
Загальний стаж роботи - 24 роки.  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ "БАНК ВОСТОК", код ЄДРПОУ 26237202 (49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24) - начальник Управління ризиками.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.



## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Шевченко Ніна Віталіївна
3. Рік народження. 1958
4. Освіта. Вища: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит», кваліфікація - «Економіст».
5. Стаж роботи (років). 39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ Акціонерний банк "Південний", 20953647, Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.
7. Опис: Відомості про заробітну плату працівників Банку, в тому числі посадових осіб, є конфіденційною інформацією і згідно до внутрішніх документів Банку не підлягає розголошенню, на підставі чого згоди на оприлюднення розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, посадова особа не надавала.  
25.04.2019 р. згідно до Рішення акціонера (власника 100% акцій товариства) № 3 від 25.04.2019 р. обрано Членом Наглядової Шевченко Ніну Віталіївну. Особа є незалежним членом Наглядової Ради (незалежний директор).  
Попередні посади за останні п'ять років: ПАТ Акціонерний банк "Південний", код ЄДРПОУ 20953647 (65059, м.Одеса, вул. Краснова, 6/1) - Начальник відділу послідууючого контролю департаменту методології та контролю.  
Загальний стаж роботи - 39 років.  
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	218209	X	X
у тому числі:				
д/н		218209	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	408622	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	626831	X	X
Опис: д/н				

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.07.2019	39/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074629	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	207,94	3073500	639103590,00	100
<p>Опис: ПАТ «БАНК ВОСТОК» створений у формі публічного акціонерного товариства. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. У липні 2019 р. здійснена реєстрація випуску акцій у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». Акції ПАТ «БАНК ВОСТОК» входять до Біржового списку ФБ «Перспектива». Торгівля акціями ПАТ «БАНК ВОСТОК» на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було.</p>									

## X. Інформація про вчинення значних правочинів\*

(за I квартал 2020 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.01.2020	Наглядова рада	1650000	9340960	17,66414	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	03.01.2020	09.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

03.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 1 від 03.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 650 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 650 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

даними останньої річної фінансової звітності 17,66414%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

2	08.01.2020	Наглядова рада	2250000	9340960	24,08746	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	08.01.2020	09.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
---	------------	----------------	---------	---------	----------	---	------------	------------	---

Опис

08.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 2 від 08.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 250 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,08746%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	09.01.2020	Наглядова рада	2100000	9340960	22,48163	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	09.01.2020	10.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

09.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 3 від 09.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 100 000 000,00 грн. (два мільярди сто мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 100 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 22,48163%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів, кількість голосів, що проголосували «за» прийняття рішення, - 9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	10.01.2020	Наглядова рада	2500000	9340960	26,76384	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 500 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	10.01.2020	11.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

10.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 4 від 10.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 500 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 500 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 26,76384%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	24.01.2020	Наглядова рада	2400000	9340960	25,69329	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 400 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	24.01.2020	27.01.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

24.01.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 8 від 24.01.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 400 000 000,00 грн. (два мільярди чотириста мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 400 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 25,69329%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	07.02.2020	Наглядова рада	2050000	9340960	21,94635	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	07.02.2020	10.02.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

07.02.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 11 від 07.02.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 050 000 000,00 грн. (два мільярди п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 050 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 21,94635%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	21.02.2020	Наглядова рада	2250000	9340960	24,08746	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	21.02.2020	24.02.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

21.02.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 14 від 21.02.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 2 250 000 000,00 грн. (два мільярди двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 2 250 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 24,08746%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	06.03.2020	Наглядова рада	1800000	9340960	19,26997	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 800 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	06.03.2020	10.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

06.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 18 від 06.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 800 000 000,00 грн. (один мільярд вісімсот мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 800 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 19,26997%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	27.03.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	27.03.2020	30.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

27.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 24 від 27.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	30.03.2020	Наглядова рада	1200000	9340960	12,84665	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	30.03.2020	31.03.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

30.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 25 від 30.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 200 000 000,00 грн. (один мільярд двісті мільйонів гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 200 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 12,84665%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	31.03.2020	Наглядова рада	1000000	9340960	10,70554	Розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України.	31.03.2020	01.04.2020	<a href="https://bankvostok.com.ua/">https://bankvostok.com.ua/</a>
Опис									

31.03.2020 р. Наглядовою Радою Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» прийнято рішення (Протокол Наглядової ради № 26 від 31.03.2020) про надання згоди на вчинення значного правочину - на розміщення вільних коштів Банку в сумі 1 000 000 000,00 грн. (один мільярд гривень 00 коп.) у депозитні сертифікати Національного банку України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, 1 000 000 тис. Грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 9 340 960 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 10,70554%. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради -9 голосів (в т.ч. 3 голоси членів Наглядової ради – незалежних директорів), кількість голосів , що проголосували «за» прийняття рішення, -9 голосів, «проти» - немає.

\* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан  
(Баланс)-1**

на 31.03.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		815840	893484
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		608267	407234
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		1453981	819566
Кредити та заборгованість клієнтів		7039210	6523854
Цінні папери в портфелі банку на продаж		479666	421012
Цінні папери в портфелі банку до погашення		1000219	1191563
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		4157	2494
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		134946	139234
Інші фінансові активи		353414	190389
Інші активи		111281	102053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		12000981	10690883
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		290235	216421
Кошти клієнтів		10085485	8954814
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		408622	355854
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7827	12096
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		126960	126321
Інші зобов'язання		51477	47256
Субординований борг		109606	92455
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		11080212	9805217

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		639104	639104
Емісійні різниці		(278)	(278)
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		23218	23218
Резерви переоцінки		2692	10267
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		256033	213355
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		920769	885666
Усього зобов'язань та власного капіталу		12000981	10690883

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		320878	277240
Процентні витрати		(144747)	(129810)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>176131</b>	<b>147430</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших		(18972)	(8906)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>157159</b>	<b>138524</b>
Комісійні доходи		161480	113070
Комісійні витрати		(59944)	(39718)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		16488	3584
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		15242	12907
Результат від переоцінки іноземної валюти		11184	(7833)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		10415	4698
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		260	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		245	74
Інші операційні доходи		3551	2497
Адміністративні та інші операційні витрати		(264032)	(199034)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		52048	28859
Витрати на податок на прибуток		(9370)	(5500)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>42678</b>	<b>23359</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9238)	(4)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		1663	1
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		(7575)	(3)
Усього сукупного доходу за рік		35103	23356
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

—4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюзькова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюзькова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)-7**

за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		523110	(182)	0	17108	3	170371	0	710410	0	710410
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	23559	0	23559	0	23559
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(3)	0	0	(3)	0	(3)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	1	0	0	1	0	1
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		639104	(278)	0	23218	10267	213355	0	885666	0	885666
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	42678	0	42678	0	42678
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(7575)	0	0	(7575)	0	(7575)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		639104	(278)	0	23218	2692	256033	0	920769	0	920769

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		317815	277497
Процентні витрати, що сплачені		(135486)	(133237)
Комісійні доходи, що отримані		159931	113310
Комісійні витрати, що сплачені		(62690)	(41774)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		16488	3583
Результат операцій з іноземною валютою		15242	12906
Інші отримані операційні доходи		25249	(5335)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(122812)	(91695)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(97112)	(85949)
Податок на прибуток, сплачений		(13640)	(6363)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>102985</b>	<b>42944</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		229061	(728)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(50533)	162072
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(112226)	(8327)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		30629	(392852)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		427858	(628144)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(9637)	(2824)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>618123</b>	<b>(827860)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(123216)	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		83910	47
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(23880000)	(32958486)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		24065000	33118702
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(12705)	(10633)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>132989</b>	<b>149631</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	213732
Повернення інших залучених коштів		(26171)	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(26171)</b>	<b>213732</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>207674</b>	<b>(31916)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		932615	(496413)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>1705436</b>	<b>1622604</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>2638051</b>	<b>1126191</b>

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

Сюскова Олена Петрівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



## Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2020 року

### **Примітка 1. Вступ**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 3 місяці до 31 березня 2020 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан. В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 березня 2020 року Банк мав 39 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях. Для порівняння: станом на 31 грудня 2019 року Банк мав 40 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях.

В зв'язку із заходами попередження поширення коронавірусу «COVID 19», в березні 2020 року було припинено діяльність 1 відділення, та призупинена діяльність 8 відділень у містах Київ, Одеса та Харків. При цьому клієнтів Банку було перенаправлено на обслуговування в інші відділення Банку, які працюють в цих містах. Банк вважає, що зазначені заходи носять тимчасовий характер и робота відділень буде поновлена після зняття карантинних обмежень. Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна. Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## **Примітка 2. Умови, в яких працює Банк**

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів.

Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті припинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зітхнути з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

У зв'язку із загрозою поширення вірусу в Україні, Кабінет Міністрів України у березні 2020 року запровадив обмежувальні заходи для населення, зокрема загальнонаціональний карантин, та рекомендував підприємствам та компаніям перевести співробітників на віддалену роботу. В свою чергу, Банк також запровадив певні обмеження у роботі, зокрема, було тимчасово призупинено роботу деяких відділень Банку, введені певні обмеження щодо обслуговування клієнтів у приміщеннях Банку, значну частину співробітників Банку переведено у режим віддаленої роботи. Окрім зазначених обмежень, на дату випуску цієї фінансової звітності діяльність Банку не зазнала суттєвого впливу. Керівництво Банку продовжує контролювати ситуацію в оперативному режимі та вживати певних профілактичних заходів для вчасного виявлення, мінімізації та подолання можливих негативних наслідків у майбутньому. Зокрема, було призупинено кредитування клієнтів тих секторів економіки, які на думку керівництва зазнають суттєвого негативного впливу внаслідок поширення пандемії, проводиться активна роботи з клієнтами Банку щодо моніторингу та своєчасного виявлення можливих проблем з обслуговування існуючих кредитів та авансів виданих клієнтам з метою оперативного реагування та управління проблемною заборгованістю. Ці та інші заходи, які вживаються керівництвом, є частиною заходів контролю з управління ліквідністю та відповідного реагування на поточну ситуацію. Керівництво вважає, що запроваджені заходи щодо управління ризиками дозволять оперативно реагувати на поточні та майбутні економічні виклики та мінімізувати будь-які можливі несприятливі наслідки поточної ситуації на діяльність Банку в осяжному майбутньому.

### **Примітка 3. Основні принципи облікової політики**

Заява про відповідність. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»).

Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Основа подання інформації. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням певних фінансових інструментів. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. У цієї фінансової звітності за 3 місяці до 31 березня 2020 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, оцінки та припущення і методи розрахунку, що і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Підготовка фінансової звітності згідно МСФЗ потребує використання оцінок та припущень. Також вона потребує від керівництва використовувати професійні судження у процесі застосування облікової політики Банку.

### **Примітка 4. Застосування нових стандартів та поправок до них**

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний звітний період або попередні роки:

- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»;
- Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»;
- Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»;
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»;
- Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність».

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 01 січня 2020 року та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

Очікується, що нижчезазначені стандарти не матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період їх першого застосування. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після МСФЗ 17 «Страхові контракти» 1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» Дата не визначена

### **Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2020 року

(без аудиторської перевірки)

31 грудня 2019 року

3 місяці до 31 березня 2019 року

(без аудиторської перевірки)

Грошові кошти 815 840893 484657 291

Залишки на рахунках у Національному банку України 608 267407 234402 385

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 213 944404 71866 515

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів

2 638 051

1 705 436

1 126 191

#### **Примітка 6. Заборгованість інших банків**

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 216 566 406 910

Строкові розміщення коштів в інших банках 240 347 416 218

За вирахуванням резерву на знецінення (2 932)(3 562)

Всього заборгованості інших банків 1 453 981 819 566

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 861 004 43 074 904 078

Рейтинг від BB- до BBV+ 339 564 196 592 536 156

Рейтинг від B- до B+ 8 995 300 9 295

Рейтинг від C до CCC+ 5 533 281 5 814

Не мають рейтингу 0 100 100

Всього перша стадія резервування

1 215 096 240 347 1 455 443

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (1 143)(319)(1 462)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 470-1 470

- прострочені понад 360 днів-

Всього третя стадія резервування

1 470-1 470

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3) (1 470)-(1 470)

Мінус резерв на знецінення коштів в інших банках (2 613)(319)(2 932)

Всього заборгованості інших банків 1 213 953 240 028 1 453 981

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кореспондентські рахунки в інших банках Строкові розміщення коштів в інших банках Всього

Перша стадія резервування

Рейтинг від AA- до AA+ 287 357 36 192 323 549

Рейтинг від BB- до BBV+ 104 248 189 839 294 087

Рейтинг від B- до B+ 3 655 400 4 055

Рейтинг від C до CCC+ 10 366 245 10 611

Не мають рейтингу-189 542 189 542

Всього перша стадія резервування 405 626 416 218 821 844

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (908)(1 370)(2 278)

Третя стадія резервування

- строк погашення не настав 1 284-1 284

Всього третя стадія резервування 1 284-1 284

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)

(1 284)

-

(1 284)

Мінус резерв під очікувані кредитні збитки за коштами в інших банках (2 192)(1 370)(3 562)

Всього заборгованості інших банків 404 718 414 848 819 566

На 31 березня 2020 року Банк розмістив кошти до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі

1 452 735 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 році – у 5 банках-контрагентах у сумі 812 565 тисяч гривень), що

становить 99,71% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2019 року – 98,72%).

## Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Загальний залишок кредитів та авансів, наданих Банком клієнтам, на 99,0% складається з позик і авансів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю, на 1,0% - з кредитів та авансів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані клієнтам, представлені наступним:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Кредити юридичним особам 7 188 8826 660 634

Кредити фізичним особам:

-споживчі кредити 49 34553 442

-кредити за кредитними картами 29 39922 659

-іпотечні кредити 26 59427 430

-кредити на придбання автомобіля 62152

Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення 7 294 2826 764 317

Мінус: резерв на знецінення кредитів (255 072) (240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 7 039 2106 523 854

Протягом 3 місяців до 31 березня 2020 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2020 р. 238 6167691 03345 -240 463

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 10 9612 81959010-14 379

Коригування вартості РОСІ-кредиту 20----20

Технічні відсотки 213----213

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні --(3)--(3)

Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2020 р. 249 8103 5891 62054-255 072

Протягом 3 місяців до 31 березня 2019 року у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2019 р. 253 1517775302-254 460

Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом звітного періоду 6 4302 453262--9 145

Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні -----

Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019 р. 259 581 3 2307922-263 605

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2020 року 6 94191 573141 958 (9)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду 4 345---

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 372(372)--

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити)

(2 050)

2 278

(228)-

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)

-

(135)

135-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (1 763)(37)(16 062)9

Списано протягом звітного періоду --(3)-

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 1 7638 244(977)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (237)15 8433 502-

31 березня 2020 року 9 352117 395128 325-

Етап 1

12-місячний ECL Етап 2

ECL до кінця строку дії

(не знецінені) Етап 3

ECL до кінця строку дії

(знецінені) Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 17 76772 484168 608(4 399)

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані протягом звітного періоду 288---

Перехід на Етап 1 12-місячний ECL 10 335(10 335)--

Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені кредити) 3 227(3 227)--

Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити) -(733)733-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (16)(12)(7)-

Списано протягом звітного періоду----

Вплив змін в моделях або параметрів ризику 3 739(7 283)22 443(1 383)

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів) (14 504)(1 059)(7 530)1 381

31 березня 2019 року 12 90470 855184 247(4 401)

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2020 року 5 462 2531 091 322210 455287

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 2 437 245---

Перехід на Стадію 1 160 146(160 146)--

Перехід на Стадію 2 (213 194)214 020(826)-

Перехід на Стадію 3 -(438)438-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (1 761 505)(67 503)(23 096)(287)

Списано протягом звітного періоду--(3)-

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду (18 164)(234)--

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (118 006)76 6244 896-

31 березня 2020 року 5 948 7751 153 645191 863-

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3

Придбані або створені первісно знецінені кредити

1 січня 2019 року 5 211 2301 182 281347 34180 622

Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані 1 784 774---

Перехід на Стадію 1 717 995(717 995)--

Перехід на Стадію 2 (195 297)195 297--

Перехід на Стадію 3 -(1 347)1 347-

Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду (34 900) (12 938)(7)-

Списано протягом звітного періоду----

Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду (1 474)(1)(13 740)-

Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення) (1 814 411)(114 549)(3 470)(18 040)

31 березня 2019 року 5 667 917530 748331 47262 582

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Сума% Сума%

Торівля 3 294 322452 903 35943

Промисловість 1 463 721201 052 59216

Сільське господарство та харчова промисловість 1 023 828111 011 66215

Транспорт та зв'язок 637 0919606 643 9

Будівництво та операції з нерухомістю 267 2764597 1649

Фінансові та інвестиційні операції 202 4293186 7223

Кредити фізичним особам 105 3991103 6832

Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес 94 647186 5031

Інші послуги 205 5693215 9903

Всього кредитів і авансів клієнтам (до резерву) 7 294 2821006 764 317100

На 31 березня 2020 року валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2019 року – 10 позичальникам) становила 1 558 143 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 520 129 тисяч гривень) або 21% від загальної суми кредитного портфеля (у 2019 році – 23%). При цьому станом на 31 березня 2020 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 297 024 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 225 931 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 848 34014 90729 145450-892 842

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 220 4227 788-26 144-254 354

- іншими об'єктами нерухомості 3 227 461 24 491 --- 3 251 952

- грошовими депозитами (Примітка 13)

552 194 584 254 -- 553 032

- іншими активами 2 340 465 1 575 -- 622 342 101

Всього кредитів та авансів клієнтам 7 188 882 49 345 29 399 26 594 627 294 282

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити балансовою вартістю 191 863 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 210 742 тисячі гривень) були забезпечені заставами у сумі 167 120 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 – 187 036 тисячі гривень) або на 87 % (на 31 грудня 2019 на 89 %)

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Незабезпечені кредити 1 030 418 16 404 22 453 489 591 069 823

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 153 065 8 97-26 941-188 903

- іншими об'єктами нерухомості 2 737 039 25 934 --- 2 762 973

- грошовими депозитами (Примітка 13) 450 510 593 206 -- 451 309

- іншими активами 2 289 602 1 614 -- 932 291 309

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 660 634 53 442 22 659 27 430 152 6 764 317

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 752 299 26 036 27 346 26 594 625 832 337

- прострочені менше ніж 31 день 103 135 12 656 647 -- 116 438

Всього перша стадія резервування 5 855 434 38 692 27 993 26 594 625 948 775

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 141 029 -57 -- 1 141 086

- прострочені менше ніж 31 день 2 253 -1 -- 2 254

- прострочені від 31 до 90 днів 10 155 150 -- 10 305

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 143 282 10 155 207 -- 1 153 645

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 185 088 --- 185 088

- прострочені від 91 до 180 днів 961 -468 -- 1 429

- прострочені від 181 до 360 днів 2 975 -339 -- 3 314

- прострочені більше 360 днів 1 142 498 392 -- 2 032

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 190 166 498 1 199 -- 191 863

Всього кредитів та авансів клієнтам 7 188 882 49 345 29 399 26 594 627 294 282

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (249 809 (3 588) (1 620) (55) - (255 072)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 939 073 45 757 27 779 26 539 627 039 210

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Споживчі кредити Кредити за кредитними картами Іпотечні кредити Кредити на придбання автомобіля Всього

Перша стадія резервування

- строк погашення не настав 5 360 850 52 128 21 248 27 430 152 5 461 808

- прострочені менше ніж 31 день -- 445 -- 445

Всього перша стадія резервування 5 360 850 52 128 21 693 27 430 152 5 462 253

Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику

- строк погашення не настав 1 091 075 --- 1 091 075

- прострочені від 31 до 90 днів -- 247 -- 247

Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням ризику 1 091 075 -247 -- 1 091 322

Третя стадія резервування, знецінені кредити

- строк погашення не настав 202 041 --- 202 041

- прострочені від 31 до 90 днів 920 --- 920

- прострочені від 91 до 180 днів 4 267 -306 -- 4 573

- прострочені від 181 до 360 днів 1 089 826 100 -- 2 015

- прострочені більше 360 днів 105 488 313 -- 906

Всього третя стадія резервування, знецінені кредити 208 422 1 314 719 -- 210 455

Придбані або створені первісно знецінені кредити

- прострочені від 31 до 90 днів 287----287

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 660 63453 44222 65927 4301526 764 317

Мінус резерви під очікувані кредитні збитки (238 616)(769)(1 033)(45)-(240 463)

Всього кредитів та авансів клієнтам 6 422 01852 67321 62627 3851526 523 854

#### **Примітка 8. Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики 460 824 421 012

Облігації внутрішньої місцевої позики 24 116-

Всього інвестиційних цінних паперів 484 941 421 012

За вирахуванням резерву на знецінення (5 275)-

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 479 666 421 012

Станом на 31 березня 2020 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 44,5 млн грн з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 60,0 млн грн з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 22,8 млн грн з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 30 вересня 2020 року та номінальною доходністю 17,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,5 млн дол. США з остаточним строком погашення 16 грудня 2021 року та номінальною доходністю 4,02% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 11 лютого 2021 року та номінальною доходністю 5,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 3,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 08 квітня 2021 року та номінальною доходністю 3,39% річних.

Станом на 31 березня 2020 року облігації внутрішньої місцевої позики включають купонні ОВМП (емітент Львівська міська рада) загальної номінальної вартості 25,0 млн грн з остаточним строком погашення 13 грудня 2022 року та номінальною доходністю 17,7% річних.

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 44,5 млн грн з остаточним строком погашення 08 липня 2020 року та номінальною доходністю 14,3% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 60,0 млн грн з остаточним строком погашення 10 червня 2020 року та номінальною доходністю 14,64% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 11 травня 2022 року та номінальною доходністю 17,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 25,0 млн грн з остаточним строком погашення 17 листопада 2021 року та номінальною доходністю 16,42% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 30 вересня 2020 року та номінальною доходністю 17,25% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 50,0 млн грн з остаточним строком погашення 29 вересня 2021 року та номінальною доходністю 15,36% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 11,7 млн грн з остаточним строком погашення 23 серпня 2023 року та номінальною доходністю 10,0% річних, купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,5 млн дол. США з остаточним строком погашення 16 грудня 2021 року та номінальною доходністю 4,02% річних, та купонні ОВДП загальної номінальної вартості 2,0 млн дол. США з остаточним строком погашення 11 лютого 2021 року та номінальною доходністю 5,25% річних

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Облігації внутрішньої місцевої позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 245 737-245 737

Всього не прострочених та не знецінених 245 737 -245 737

Перша стадія резервування

Цінні папери 215 088 24 116 239 204

Всього перша стадія резервування

215 088

24 116 239 204

Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1) (4 569)

(706) (5 275)

Всього боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 460 824

18 842 479 666

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості 421 012 421 012

Всього не прострочених та не знецінених 421 012 421 012

Всього інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 421 012 421 012



**Примітка 9. Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю**

(у тисячах гривень) 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Облігації внутрішньої державної позики - 69 654

Депозитні сертифікати НБУ - 1 000 219 121 909

Всього інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю - 1 000 219 191 563

Станом на 30 березня 2020 року депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 01 квітня 2020 року та номінальною процентною ставкою 8%.

Станом на 31 грудня 2019 року облігації внутрішньої державної позики включають купонні ОВДП загальної номінальної вартості 65,0 млн грн з остаточним строком погашення 15 січня 2020 року та номінальною доходністю 15,74% річних, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 11,5% та депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2020 року та номінальною процентною ставкою 13,5%.

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні  
сертифікати НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості - 1 000 219 000 219

Всього не прострочених та не знецінених - 1 000 219 000 219

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю - 1 000 219 000 219

Нижче приводиться аналіз інвестиційних цінних паперів за амортизованою собівартістю за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Облігації внутрішньої державної позики Депозитні  
сертифікати

НБУ Всього

Не прострочені та не знецінені

Цінні папери високої якості - 69 654 121 909 191 563

Всього не прострочених та не знецінених - 69 654 121 909 191 563

Всього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю - 69 654 121 909 191 563

**Примітка 10. Активи з права користування**

Активи з права користування станом на 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Разом

Первисна вартість

на 1 січня 2020 року 115 005 614 115 619

Накопичена амортизація

на 01 січня 2020 року

(39 926)(264)(40 190)

Надходження за звітний період 4 784-4 784

Модифікація 14 506 125 14 631

Вибуття (160)(106)(266)

Амортизаційні відрахування (11 705)(69)(11 773)

Залишкова вартість

на 31 березня 2020 року 82 505 300 82 805

В основному Банк орендує будівлі та автотранспорт. Середній термін оренди становить 3 роки.

Активи з права користування станом на 31 грудня 2019 року:

У тисячах гривень Будівлі та інша нерухомість Автотранспорт Разом

Первисна вартість

на 1 січня 2019 року 72 528 583 73 111

Накопичена амортизація

на 01 січня 2019 року

---

Надходження 26 867 362 6 903

Модифікація 15 611(3) 15 608

Вибуття-(2)(2)

Амортизаційні відрахування (39 926)(264)(40 190)

Залишкова вартість

на 31 грудня 2019 року 75 080 350 75 430

За 3 місяці до 31 березня 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року

Суми, визнані у складі прибутків та збитків

Витрати на амортизацію активів з права користування (11 773)

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (2 964)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (452)

Витрати, пов'язані з договорами оренди з низькою вартістю базового актива (398)

Всього вплив на фінансовий результат (15 587)

Станом на 31 березня 2020 року Банк прийняв зобов'язання по короткостроковій оренді на суму 452 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 1 120 тисяч гривень).

**Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові активи**

У тисячах українських гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Грошові кошти з обмеженим правом використання 343 962 181 632

Інші фінансові активи 9 452 8 757

Всього інших фінансових активів 353 414 190 389

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів 13 323 14 671

Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг 12 137 8 996

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 2 073 2 073

Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток 113 180

Інші активи 830 703

Всього інших нефінансових активів 28 476 26 623

Всього інших фінансових та нефінансових активів 381 890 217 012

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розмішеного Банком гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард. Банк не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя складається з об'єктів нерухомості та земельних ділянок.

Банк планує реалізувати ці активи в осяжному майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, призначених для продажу, та класифіковані як

запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Ці активи були первісно відображені за справедливою вартістю при придбанні.

Очікується, що всі перераховані вище активи будуть відшкодовані протягом більш ніж дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

**Примітка 12. Заборгованість перед іншими банками**

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Короткострокові кредити, що отримані 218 209 86 118

Строкові депозити -66 092

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 72 026 64 211

Всього заборгованості перед іншими банками 290 235 216 421

Станом на 31 березня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами овернайт інших банків була заборгованість у сумі 62 414 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 86,66% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 56 219 тисяч гривень, що становило 87,6% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 березня 2020 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 218 209 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2019 року у сумі 86 118 тисяч гривень, що становило 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 31 березня 2020 року заборгованість Банк повернув довгостроковий депозит залучений від банку-нерезиденту.

### Примітка 13. Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 31 грудня 2019 року

Поточні рахунки

- Поточні рахунки юридичних осіб 5 759 581 5 191 853

- Поточні рахунки фізичних осіб 1 443 982 1 262 847

Всього поточних рахунків 7 203 563 6 454 700

Депозити

- Депозити юридичних осіб 748 097 589 055

- Депозити фізичних осіб 2 133 825 1 911 059

Всього депозитів 2 881 922 2 500 114

Всього поточних рахунків та депозитів 10 085 485 8 954 814

Станом на 31 березня 2020 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 197 824 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 126 758 тисяч гривень), з якої 88 151 тисячі гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2019 року – 62 257 тисячі гривень), 109 673 тисячі гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2019 року – 64 501 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 16% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 2 632 054 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 1 813 763 тисяч гривень), або 37 % (на 31 грудня 2019 року – 28 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 березня 2020 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 952 895 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 719 060 тисяч гривень), або 33% (на 31 грудня 2019 року – 30%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 березня 2020 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 610 828 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 477 911 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 553 032 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року – 451 309 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума % Сума %

Транспорт, телекомунікації 2 209 578 311 836 231 28

Торгівля 1 984 689 281 513 143 23

Фізичні особи 1 443 982 201 262 847 20

Переробна промисловість 396 267 652 6 583 8

Будівництво 377 683 537 0 701 6

Фінансові посередники 329 127 531 8 344 5

Професійні послуги 210 501 327 3 446 4

Сільське господарство 104 465 119 7 986 3

Інше 147 271 115 5 419 3

Всього поточних рахунків 7 203 563 1006 454 700 100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Сума % Сума %

Фізичні особи 2 133 825 741 911 059 76

Професійні послуги 218 888 810 0 560 4

Інше 153 512 516 0 367 6

Переробна промисловість 132 206 516 6 720 7

Торгівля 122 028 440 6 642

Транспорт, телекомунікації 121 463 412 0 744 5

Всього депозитів 2 881 922 1002 500 114 100

**Примітка 14. Інші залучені кошти**

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 (тридцятью двома) рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. У першому кварталі 2020 року Банк повернув 250 тисяч доларів. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума Кредиту погашається шляхом здійснення тридцяти чотирьох чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року. В першому кварталі 2020 року Банк повернув 236 тисяч доларів. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки).

Проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 4,75% та 4,3% відповідно, що на 31 березня 2020 року складало 5,875% та 5,425% (на 31 грудня 2019 року – 6,6875% та 6,2375%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість кредитів станом на 31 березня 2020 року складає 408 622 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року – 355 854 тисяч гривень).

**Примітка 15. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності**

У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях Банку, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банку про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 3 місяці до 31 березня 2020 року:

Негрошові зміни

Залишок на початок періоду Надходження/ (погашення) від руху грошових коштів Виплата процентів Процентні витрати Курсові різниці Залишок на кінець періоду

Інші залучені кошти 355 854 (13 512) (7 046) 6 942 66 384 408 622

Субординований борг 92 455 - (1 727) 1 870 17 008 109 606

Усього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності 448 309 (13 512) (8 733) 8 812 83 392 518 228

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 239 914 220 371

Інвестиційні цінні папери за амортизованою вартістю 60 729 50 089

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 642 3

Кредити та аванси фізичним особам 5 455 2 536

Заборгованість інших банків 2 138 4 241

Всього процентних доходів 320 878 277 240

Процентні витрати

Поточні/розрахункові рахунки 85 168 73 769

Строкові депозити фізичних осіб 30 460 22 320

Строкові депозити юридичних осіб 12 939 6 770

Інші залучені кошти 6 942 5 273

Заборгованість перед іншими банками 4 404 18 312

Орендні платежі 2 964

Субординований борг 1 870 3 366

Всього процентних витрат 144 747 129 810

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами за якими нараховуються проценти 176 131 147 430

**Примітка 17. Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

У тисячах гривень 3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 122 480 81 601
- Придбання та продаж іноземної валюти 24 40 220 301
- Операції кредитування 5 584 2 948
- Гарантії надані 4 778 4 502
- За використання сейфів 2 387 1 897
- Інкасація 1 461 1 514
- Інше 388 307

Всього доходів за виплатами та комісійними 161 480 113 070

Витрати за виплатами та комісійними

- Комісійні за розрахункове обслуговування 55 016 35 569
- Комісійні за прийом платежів 4 698 4 080
- Інше 230 69

Всього витрат за виплатами та комісійними 59 944 39 718

Чистий дохід за виплатами та комісійними 101 536 73 352

**Примітка 18. Витрати, пов'язані з персоналом**

Станом на 31 березня 2020 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 127 001 тисяч гривень (на 31 березня 2019 року – 94 177 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 15 604 тисяч гривень (на 31 березня 2019 року – у сумі 12 320 тисяч гривень).

**Примітка 19. Інші адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах гривень Прим. 3 місяці до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Роялті 31 383 20 512

Витрати на утримання приміщень та обладнання 19 408 19 567

Витрати на зв'язок, пошту та інформаційні системи 15 897 11 676

Рекламні та маркетингові послуги 7 073 222

Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 65 962 4 574

Охоронні послуги 2 642 2 098

Професійні послуги 1 525 2 662

Комунальні послуги 1 155 1 674

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 85 013 305

Витрати на відрядження 65 496 7

Інше 7 793 4 323

Всього адміністративних та інших операційних витрат 94 345 81 580

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів загальною сумою 30 669 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2019 року – у сумі 19 581 тисячі гривень).

До складу витрат на оренду приміщень включені витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ 16 в сумі 452 тисячі гривень та витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням в сумі 398 тисяч гривень (Примітка 10).

**Примітка 20. Інший операційний дохід**

У тисячах гривень 3 місяців до 31 березня 2020 року (без аудиторської перевірки) 3 місяці до 31 березня 2019 року (без аудиторської перевірки)

Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми -2 303

Інше 180 194

Всього іншого операційного доходу 180 2 497

## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 березня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 16%-18%) -18 289158-

Резерв під активні операції -321-

Право користування активами 164-1-

Інші фінансові та нефінансові активи -3001-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5,0%) -18 238--

Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%) -43 945--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) -230--

Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%) -2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 4,9%-6,7%) -166 240--

Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 4,9%-6,6%) -51 969-

-

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%) 9 606 402 6506 5081 428

Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-5%) 5 574 22 8752 9925

Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%) 2 4574 2195021 155

Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%) 3--1 274

Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 12%-16%) 5237 675965-

Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 2,5%-5,5%) 129 385-13 397-

Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 3,5%) 310---

Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 6-8%) 109 606---

Резерв за відпустками 15 678-973-

Зобов'язання з оренди 184-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 410 859171

Зобов'язання із надання кредитів (у тому числі безвідкличні) 40 11242 925285-

Гарантії, що надані клієнтам -2 245--

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 32 80419-

Процентні витрати 3 40220 9332861

Доходи за виплатами та комісійними 33514 46753113

Витрати за виплатами та комісійними -4 230--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -469--

Доходи від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів -9--

Витрати від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів -151--

Адміністративні та інші операційні витрати 11633 343252-

Резерви під знецінення кредитів -(28)--

Винагорода ключового управлінського персоналу за 3 місяці до 31 березня 2020 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 39 191 тисяч гривень (за 3 місяці до 31 березня 2019 року – 27 417 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи опосередковано, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Кредити та аванси клієнтам

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні 2424 991 313-

Резерв під активні операції -561-

Право користування активами 797-5-

Інші фінансові та нефінансові активи -2663-

Кошти банків

Кошти на вимогу в доларах США -11 168--

Кошти на вимогу в євро -44 939--

Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів -110--

Кошти на вимогу в російських рублях -2--

Короткострокові кредити, отримані в доларах США -68 268--

Короткострокові кредити отримані в євро -17 850--

Довгострокові депозити, отримані в євро -66 091--

Кошти клієнтів

Поточні рахунки в гривнях 3 840 210 532 621 85

Поточні рахунки в доларах США 5 498 2 505 2 178 5

Поточні рахунки в євро 1 136 168 389 478

Поточні рахунки в фунтах 3--1 135

Строкові депозити в гривнях 47 447 941 959-

Строкові депозити в доларах США 109 221-10 935-

Строкові депозити в євро 265---

Субординований борг в доларах США 92 455---

Резерв за відпустками 13 213-853-

Зобов'язання з оренди 211-1-

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання -10 612 46-

Зобов'язання із надання кредитів (безвідкличні) 76-147-

Гарантії надані -1 895--

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компанії під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року у заставі за кредитом, наданим третій стороні, знаходяться майнові права на депозит залучений від пов'язаної з Банком компанії на загальну суму 66 055 тисяч гривень.

21 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 3 місяці до 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень Основні акціонери та їх близькі родичі Компанії під контролем основних акціонерів Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі Інші пов'язані фізичні особи

Процентні доходи 63 130 65-

Процентні витрати 2 889 34 084 275 511

Доходи за виплатами та комісійними 1 661 1 824 621 59

Витрати за виплатами та комісійними -3 877--

Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу -922--

Результат від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів 12 083--

Адміністративні та інші операційні витрати 12 420 912 169-

Відрахування резервів під знецінення кредитів --1-

Відновлення резервів під знецінення кредитів -3--

## **Примітка 22. Події після закінчення звітного періоду**

У квітні 2020 року єдиним акціонером були прийняті наступні Рішення:

- про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 202 851 тисячу гривень до загального розміру 841 955 тисяч гривень.

- про затвердження прибутку звітного 2019 року у сумі 165 088 тисяч гривень, його розподілу та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу Банку наступним чином:

  - суму 8 284 тисяч гривень направити до резервного фонду Банку;

  - суму 156 805 тисяч гривень направити на збільшення статутного капіталу, дивіденди не виплачувати.

- затвердження суми відкоригованого нерозподіленого прибутку попередніх років (2003-2014 роки) у розмірі 46 046 тисяч гривень.

- розподіл прибутку Банку за періоди 2003-2014 років, що не був розподілений, та направлення його на збільшення статутного капіталу Банку у 100% розмірі в сумі 46 046 тисяч гривень.

- збільшити статутний капітал Банку буде шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 66 гривень, до загальної вартості 273,94 гривень за одну акцію.



Затверджено до випуску та підписано

30.04.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мороховський Вадим Вікторович

(підпис, ініціали, прізвище)

Сюскова Олена Петрівна

вик. Сюскова О.П. (0562) 33-34-02

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## XV. Проміжний звіт керівництва

ПАТ «БАНК ВОСТОК» здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 18.10.2011р. Також на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР, банк здійснює наступні операції: Ліцензія серія АЕ 263292 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи); Ліцензія серія АЕ 263291 від 12.10.2013 р. Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування) ; Ліцензія серія АЕ № 286863 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність); Ліцензія серія АЕ № 286862 від 08.05.2014 р. Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). 25.07.2019 р. отримано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 39/1/2019 про реєстрацію випуску акцій , нової номінальної вартості акцій 207 грн. 94 коп. за 1 штуку на загальну суму 639 103 590 грн.

Основні види ризиків, які притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик), операційний ризик, інвестиційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин. Заходи емітента щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють Політика щодо основних принципів управління ризиками, положення про порядок аналізу та управління окремими видами ризиків, положення про стрес-тестування ризиків та інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками. Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «БАНК ВОСТОК» у випадку загрози кризи ліквідності». Усі основні види ризиків постійно контролюються управлінням ризиками та казначейством Банку, комплаєнс-ризик контролюється управлінням комплаєнс. Управління ризиками виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює ризикові позиції банку, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться Банком тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх його структурних рівнів: від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Слід зазначити, що основні види ризиків постійно контролюються також органами банківського надзору НБУ за допомогою, як регулярних перевірок банку, так і встановленого дистанційного контролю нормативів та показників банку шляхом введення системи різноманітної звітності, яку регулярно (щоденно, щодакдно, щомісячно) надає Банк. Враховуючи світовий досвід, який викладений в Основних принципах ефективного банківського нагляду, що розроблені Базельським комітетом з банківського нагляду, Банк, з метою прогнозування можливих наслідків впливу ризиків, здійснює регулярне стрес-тестування основних видів ризиків. Банк підтримує на необхідному рівні власний капітал. Власний капітал є джерелом фінансування розвитку Банку та необхідним буфером для поглинання неочікуваних збитків. Підтримка достатності та стійкого розвитку власного капіталу є основою виконання покладених на Банк функцій та виступає певною гарантією подальшого ефективного розвитку Банку. Банк здійснює постійний моніторинг ризиків (проводить систематичний збір та обробку інформації про ризики з метою інформування підрозділів та керівників банку про рівень ризиків та поліпшення процесу прийняття рішень щодо управління ними) та заходи з їх мінімізації: прогнозує ризики, визначає їх ймовірний розмір та наслідки, розробляє і реалізує заходи щодо попередження або зменшення втрат, що пов'язані з ризиками; радою банку визначається рівень ризик-апетиту банку та рівні толерантності банку до основних видів ризику, контролюється збереження ризиків на встановленому рівні, що не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників банку і його фінансової стійкості.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво ПАТ "Банк Восток" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2020 року, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки БАНКУ і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».